

А.А. Мазанчук, магистрант

Научный руководитель – Т.И. Панова, к.э.н., доцент

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины

Прогнозы экспертов по оценке нового столетия сходятся на том, что главной его особенностью станет создание цифровой экономики, основанной на Интернете и информационных и коммуникационных технологиях, которые кардинально повлияют на количественные и качественные параметры развития государств во всем мире.

В последние годы рынок электронных платежей уверенно растет – увеличивается как количество транзакций, так и объём денежных средств, обрабатываемых платежными сервисами. При этом в Беларуси проникновение дистанционного способа оплаты еще не так велико, как в Европе или США, что оставляет пространство для дополнительного роста.

Электронные платежные системы включают в себя системы электронного доступа к текущим счетам и системы электронных денег. Системы электронного доступа используют различные электронные средства коммуникаций для получения доступа к платежным услугам с использованием закрытых банковских или открытых телекоммуникационных сетей, в частности Интернета. Электронные деньги – это форма кредитных денег, представленных в виде единиц стоимости, хранящихся в электронном виде на техническом устройстве и выполняющих в совокупности

функции меры стоимости, средства обращения, платежа и накопления, а также функцию мировых денег.

Для Республики Беларусь перспективным направлением является развитие системы электронных расчетов с использованием криптовалюты.

Криптовалюта (от англ. Cryptocurrency) – вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты. Функционирование системы происходит децентрализованно в распределённой компьютерной сети [1]. Первой и самой популярной криптовалютой является биткоин.

Эмиссия криптовалют осуществляется посредством «добывания», или майнинга. Майнинг – процесс использования вычислительных мощностей компьютерных систем для создания цепочки блоков транзакций криптовалюты. Каждый блок должен соответствовать определенным критериям правильности и сложности создания, для чего используются алгоритмы хеширования. Таким образом, майнеры одновременно добывают новые монеты и проводят все транзакции криптовалюты. Если майнеры остановят свою работу, криптовалюта перестанет существовать.

Криптовалюты надежно защищены от подделки посредством алгоритма хеширования (преобразование по определённому алгоритму входного массива данных произвольной длины в выходную битовую строку фиксированной длины), обратить который на сегодняшний день не представляется возможным [3].

Выделяют следующие признаки криптовалют:

- являются одним из видов цифровой валюты – электронных денег;
- используются криптографические методы защиты;
- функционирование происходит децентрализованно;
- большинство криптовалют являются дубликатами уже существующих;
- может пропасть из-за компьютерных вирусов или повреждения физического носителя;
- сделки в криптовалюте являются необратимыми.

Криптовалюты имеют ряд отличий от традиционных электронных денег. В первую очередь это децентрализация системы. Виртуальные средства обращения не имеют единого источника эмиссии. Монеты можно добыть путем сложных математических действий на компьютерах лиц, желающих получить криптовалюту. Кстати, чем больше криптовалют добыто, тем сложнее получить новые.

Расчеты происходят без использования реальных денег. Для осуществления операций в криптовалютах не нужно класть настоящие деньги на электронные кошельки, ведь криптовалюта не является электронным аналогом какой-либо валюты, а представляет собой самостоятельное средство обращения и платежа.

Система криптовалют анонимна и открыта. При совершении транзакции видны все операции с виртуальными счетами в криптовалютах, но никто не знает, кому принадлежат эти счета.

Важно и то, что монетарные власти не регулируют курс криптовалют. Он определяется на основе спроса и предложения. При переводах и платежах в криптовалютах стоимость транзакций оказывается значительно ниже, чем переводы в обычных валютах. Сама операция происходит очень быстро [2].

Одним из недостатков криптовалют является риск высокой волатильности, что означает резкие колебания курса, которые могут возникать из-за изменения спроса и предложения на нее. Монетарные органы могут создавать правила работы бирж, торгующих криптовалютами, или ограничивать спектр легальных операций, совершаемых в криптовалютах, однако непосредственно регулировать их курс они не могут.

Так как принцип работы сетей криптовалют похож на принцип работы социальных сетей, большое значение имеет количество пользователей. Чем больше людей использует криптовалюты, тем выше шансы на увеличение его стоимости. Снижение интереса к криптовалютам чревато резким падением курса.

Еще одной проблемой является риск кражи виртуальных денег хакерами с помощью специальных программ прямо из электронных кошельков. Кроме того, биткоины можно потерять, если разместить их на ненадежной бирже. При отсутствии правового поля и четких правил регулирования деятельности финансовые площадки не застрахованы от действий мошенников.

Недостатком биткоина является и ограниченность сферы его применения. Далеко не все организации принимают виртуальные деньги в качестве платежа. Большинство из них предпочитают

использовать официальные валюты в наличной и безналичной формах. Криптовалюты удобны тогда, когда потенциальным покупателям не нужно создавать специальные кошельки и перегонять на них реальные деньги.

Германия первой в мире включила Bitcoin в официальный перечень финансовых инструментов. В середине августа 2013 года Министерство финансов Германии ответило на парламентский запрос, официально признав виртуальную криптовалюту Bitcoin финансовым инструментом. Были установлены четкие правила для компаний использующих Bitcoin в своей деятельности.

Китай, напротив, стал первой страной на политической карте мира, которая официально выступила против использования Bitcoin финансовыми институтами страны. Но гражданам Китая не запрещено использовать криптовалюту, но все риски ложатся на самих же граждан.

США после некоторых раздумий одни из первых в мире дали юридическую оценку криптовалюте Bitcoin: цифровая валюта является законным финансовым инструментом, а ее широкое использование несет значительные выгоды потребителям [4].

Несмотря на все трудности, платежные системы на основе криптовалют все же развиваются. В качестве положительного примера можно привести создание в 2011 году во Франции специальной электронной площадки Raumium, которая позволяет обменивать биткоины на реальные валюты, а также содействует развитию расчетов посредством этой криптовалюты. Однако операции на Raumium теряют одно из своих преимуществ – конфиденциальность, поскольку криптовалюты обмениваются на реальные деньги.

Криптовалюты способны создать более быстрые и дешевые финансовые услуги, а также могут стать мощным инструментом для распространения финансовых услуг в развивающихся странах.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что для дальнейшего развития электронных платежей Республике Беларусь следует на законодательном уровне дать юридическую оценку криптовалютам и урегулировать их обращение на территории республики.

Список использованных источников

1 Криптовалюта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Криптовалюта>. – Дата доступа: 26.12.2015.

2 Лузгина А. Виртуальный мир денег / А. Лузгина // Белорусы и рынок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belmarket.by>. – Дата доступа: 09.01.2016.

3 Криптовалюты как пиринговые системы и платежные средства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://paysyst.ru/crypto-payment-system.html>. – Дата доступа: 10.01.2016.

4 Биткоин в мире и в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kv.by/content/331726-bitcoin-v-mire-i-v-belarusi>. – Дата доступа: 10.01.2016.